

УДК - 338.012

*Беляева Е.А.*

*Студент*

*Щевьёва В. А.*

*Старший преподаватель кафедры Экономики в энергетике и промышленности*

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет «МЭИ»*

## **ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Аннотация: в статье сравнивается понятие резервов на основании российского и международного подхода, исследуются проблемы формирования финансовых резервов, а также представляются этапы создания резервного фонда.*

*Ключевые слова: резерв, финансовые резервы, резервный фонд, ПБУ, МСФО, чистая прибыль, условные обязательства.*

**Belyaeva E.A.**

**Student**

**Shchevyeva V/A/**

**Federal state budget educational  
institution of higher education**

**"National Research University "MPEI"**

## **FORMATION OF FINANCIAL RESERVES OF AN INDUSTRIAL ENTERPRISE**

*Abstract: the article compares the concept of reserves based on the Russian and international approaches, examines the problems of forming financial reserves, and also presents the stages of creating a reserve fund.*

*Key words: reserve, financial reserves, reserve fund, PBU, IFRS, net profit, contingent liabilities.*

Работа в условиях рыночного хозяйствования вынуждает предприятие ориентироваться на производительность и конкурентоспособность на основе научной организации производственного процесса, включающей рациональное использование материальных и трудовых ресурсов. Важную роль в реализации этой задачи играет управление поиском резервов на предприятии, что обеспечивает разработку эффективных стратегий и тактик развития предприятия, а также обоснование планов бизнеса.

Слово «резерв» по-французски «*reserva*» означает «запас», а от латинского «*reserva*» — «сберегать», «сохранять» породило двоякое толкование этого слова. Во-первых, резервы - это физические и финансовые ресурсы, не используемые для хозяйственной деятельности и запаасаемые для реагирования на чрезвычайные ситуации, экономические спады и т.п. Они переводятся в определенные природные материальные ресурсы, необходимые для осуществления процесса производства продукции и представляют собой запасы топлива, полуфабрикаты, материалы, сырье, дополнительное оборудование, не установленное или ранее установленное, но не находящееся в эксплуатации.

Эти резервы часто используются в производстве при невыполнении плана ресурсобеспечения, при смене товарной продукции, изменении объема производства, а также при превышении расхода топлива, материалов и сырья. Во-вторых, резервы в классическом понимании

представляют собой имеющийся потенциал повышения эффективности деятельности компании, связанный, с одной стороны, со снижением себестоимости продукции, а с другой стороны, с увеличением объема продаж на конкурентном рынке, что в конечном итоге гарантирует повышение конкурентоспособности. Поэтому одним из направлений управленческой деятельности хозяйственных организаций является выявление резервов и определение способов их использования.

Законодательно принятого определения термина «резерв» в бухгалтерском учете не существует, во многом из-за многообразия понятий и видов резервов, вкладываемых в термин «резерв». В бухгалтерском учете различают следующие виды резервов: обязательные резервы, оценочные резервы, резервы для отчислений и будущих платежей.

Серьезной проблемой в условиях глобализации экономики является вопрос терминологии, т.е. правильного применения концептуальных инструментов международного учета. Понятие и классификация резервов в международной и национальной учетной практике различны, и различия видны уже в переводе слова «резерв».

В англоязычной литературе употребляются три слова, которые в русском языке называются одним словом: «provisions», «reserves», «allowances». В МСФО термин «резервы» используется для обозначения корректировок оценки активов в балансе. Термин «резервы» используется для обозначения резервов по условным операциям в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные активы и условные обязательства». Термин «резерв» относится к резервному капиталу (фонду). МСФО (IAS) 37 определяет резерв как обязательство на неопределенный срок или сумму<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup>О введении в действие МСФО и Разъяснений МСФО на территории РФ. Приказ Минфина от 25.11.2011 г. № 160н. (действующая редакция) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 20.10.2022)

При этом, согласно принципам МСФО, обязательство – это текущая задолженность, возникающая в результате прошлых событий, высвобождение которого приводит к оттоку ресурсов, представляющих собой экономические выгоды.

В соответствии с МСФО наличие достаточной правовой базы не является обязательным предварительным условием для создания резервов. Компании также могут иметь другие значительные обязательства (неявные обязательства), вытекающие из прошлой практики. С точки зрения МСФО основанием для создания резерва является любая задолженность, ответственность по которой у компании сформировала разумные ожидания у третьих лиц по поводу их исполнения и имеет соответствующее намерение. Разница между оговоркой и простым безусловным обязательством заключается в неопределенности суммы или сроков исполнения.

При наступлении срока погашения резервов следует проводить различие между безусловными обязательствами, возникшими в результате прошлых событий, и условными обязательствами. Согласно МСФО (IAS) 37 условное обязательство представляет собой потенциальное обязательство, возникающее в результате прошлых событий, но существование которого подтверждается наступлением или ненаступлением будущих событий, не зависящих от руководства, или обязательством, существующим в прошлом, с низкой вероятностью осуществления события или неопределенной стоимостью урегулирования обязательства.

Не следует создавать резервы под условные обязательства. По сути, граница между терминами «безусловное текущее обязательство» и «условное обязательство» в МСФО представляет собой уровень вероятности оттока ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Если организация может избежать расходов, обязательство не создается и

резерв не формируется. Резервы формируются при высокой вероятности наступления события (более 50%). События с низкой вероятностью возникновения приводят к возникновению условных обязательств.

Условные обязательства должны быть раскрыты в примечаниях к финансовой отчетности и не влияют на показатели основных информационных меморандумов. Метод резерва расходов также учитывается в национальных счетах.

Кроме того, в ПБУ 8/012 прямо указано, что при наличии на отчетную дату условных обязательств, имеющих высокую вероятность уменьшения экономических выгод организации, должны быть созданы соответствующие учетные резервы при условии соответствующей оценки обязательства (п. 8 ПБУ 8/01). Очень высокая или высокая вероятность обычно указывает на то, что организация не может отказаться от выполнения обязательства на основании требований контракта или применимого законодательства или установившейся практики организации. Можно сказать, что резервные требования, установленные ПБУ 8/01, в целом соответствуют МСФО.

Однако на практике российские компании используют в бухгалтерском учете очень мало резервов по расходам, а наиболее часто используемые виды резервов — это резервы на покрытие безнадежных долгов, на содержание основных средств и выплату отпускных. Года три назад некоторые собственники сомневались и не принимали предложения финансовых директоров сформировать в компании резервный фонд. Однако после кризисов 2020<sup>1</sup> и 2022<sup>2</sup> годов все компании на рынке уже не

---

<sup>1</sup> Полбин, А. В., Синельников-Мурылев, С. Г., Трунин, И. В. Экономический кризис 2020 года: причины и меры по его преодолению и дальнейшему развитию России [Электронный ресурс] // Электронное издание «Экономический портал». – Режим доступа: <https://institutiones.com/general/3585-ekonomicheskii-krizis-2020.html>

<sup>2</sup> Почему кризис 2022 уникален? [Электронный ресурс] // Электронное издание NielsenIQ. – Режим доступа: <https://nielseniq.com/global/ru/insights/analysis/2022/pochemu-krizis-2022-unikalen/>

колеблются, а хотя бы думают о том, как сформировать резервный фонд, подготовившись к кризису 2023 года<sup>1</sup>. Пришло понимание того, что нужно обеспечить компании финансовую безопасность во время кризисов, масштабирования, реорганизации или событий, которые невозможно предсказать.

Отметим, что согласно п. 1 ст. 35 закона № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г., создание резервного фонда для акционерных обществ носит обязательный характер<sup>2</sup>. Акционеры самостоятельно определяют размер капитала, ориентируясь на минимальный показатель: 1/20 часть уставного капитала. Принятое решение отражается в уставных документах.

Фиксированный процент прибыли ежегодно выделяется на накопление резервного капитала; точное количество также определяется акционерами. Но он должен составлять не менее 5% от итоговых показателей. Отчисления производятся до тех пор, пока сумма фонда не достигнет желаемого уровня.

Цели, на которые могут быть выделены резервы, строго регламентированы законом, а именно: возмещение непредвиденных убытков; выкуп акций; погашение облигаций. Непременным условием является использование средств резервного капитала только в том случае, если это невозможно сделать за счет других источников финансирования.

В соответствии со статьей Закона № 14-ФЗ от 30 февраля 1998 года учредители Общества с ограниченной ответственностью вправе самостоятельно принять решение о необходимости создания резервного фонда. Его минимальный показатель также не закреплен

---

<sup>1</sup> Кризису в России предсказали «кульминацию» в начале 2023 года. [Электронный ресурс] // Электронное издание NEWS.RU. – Режим доступа: <https://news.ru/economics/krizisu-v-rossii-predskazali-kulminaciyu-v-nachale-2023-goda/> (дата обращения: 20.10.2022)

<sup>2</sup>Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 07.10.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации от 1 января 1996 г. N 1 ст. 1

законодательством, главное условие – после определения размера фонда он должен быть отражен в уставе компании.

Источник формирования резервного фонда такой же, как и в АО – отчисления от прибыли, их величину ООО также устанавливают по своему усмотрению. Целевое использование средств законом не регулируется. При соблюдении пункта 69 «Правил бухгалтерского учета и бухгалтерского учета в Российской Федерации» резерв можно ориентировать: на возмещение непредвиденных убытков; выкуп акций учредителей; погашение облигаций; увеличение размера уставного фонда.

Для компаний, получающих иностранные инвестиции, размер резервного фонда должен составлять не менее одной четверти уставного капитала.

Рассмотрим вариант создания финансового резерва в бизнесе за счет чистой прибыли. В качестве примера распределения чистой прибыли можно предложить следующие возможности:

25 % — фонд развития компании;

20 % — фонд развития команды;

20 % — резервный фонд;

5 % — бонусы топам;

30 % — дивиденды.

При этом основным критерием размера фонда является его объем, способный обеспечить работу организации без дохода в течение трех-шести месяцев. Когда бизнес работает без прибыли или в убыток, средств должно быть достаточно для покрытия постоянных затрат, без которых бизнес не может существовать.

Для многих организаций эти расходы во время пандемии включали аренду, заработную плату сотрудников и налоги. Организации не работали, но они не могли уволить или отказаться от арендной платы. Организации, накопившие финансовые резервы, смогли выдержать этот

период, а некоторые организации имели достаточные резервы для адаптации своей деятельности к новым реалиям.

Рассмотрим, как правильно формировать резервный фонд в бизнесе и какую специфику нужно учитывать. Для формирования резервного фонда используем следующий алгоритм:

Этап 1. Расчет суммы финансовых резервов. Для начала нужно рассчитать сумму расходов, без которых бизнес не может существовать. Как правило, это аренда, заработная плата, налоги, приобретение сырья и товаров, постоянные затраты на основные средства. Размер ежемесячных фиксированных платежей соответствует размеру резервного фонда за месяц.

Мы умножаем эту сумму на количество месяцев, которые компания хочет покрыть. Если ежемесячные расходы 5 млн рублей, то откладываем:

- на 1 месяц финансирования - 5 млн. руб.;
- на 3 месяца финансирования - 15 млн руб. (5 млн руб. × 3 мес.);
- финансирование на 6 месяцев - 30 млн руб. (5 млн руб. × 6 мес.).

Итоговая сумма, полученная при расчете, и есть размер резервного фонда. Компания должна отложить 15 миллионов рублей, чтобы прожить три месяца без дохода.

Этап 2. Определяем процент прибыли, который будет отчисляться в фонд.

Рассмотрим два варианта расчета показателя:

Способ 1: в процентах. Прибыль компании составляет 1 млн руб. в месяц. В планах компании зарезервировать 20% прибыли и сформировать резервный фонд в размере 5 млн рублей. Компании потребуется 25 месяцев, чтобы собрать необходимые средства.

Способ 2: от срока. Прибыль компании — 1 млн руб. в месяц. В планах компании резервный фонд в размере 5 миллионов рублей. на 10



месяцев. Компания должна зарезервировать 50% прибыли, чтобы внести указанную сумму в течение 10 месяцев.

Конечно, чем выше процент прибыли мы перечисляем в фонд, тем быстрее накапливаются средства. Однако следует отметить, что при создании фонда организация должна выполнить другие обязательства и другие средства: оборотные средства, дивиденды, фонды развития или обучения и т. д.

Этап 3. Покрытие фонда средствами от дохода. На этом этапе часто возникает много вопросов, ведь прибыль – это виртуальный показатель. Бизнес может иметь прибыль и не иметь денег или наоборот. Следовательно, процент чистой прибыли не равен проценту денежного потока.

Эта задача решается следующим образом:

- организация должна открыть самостоятельный расчетный счет или иной счет, привязанный к счету компании, на которую она перечисляет денежные средства;

- необходимо рассчитать, какая часть дохода соответствует проценту от чистой прибыли, который предприятие решает перевести в резерв. С расчетом помогает рентабельность по чистой прибыли.

Предположим, компания имеет оборот 5 млн рублей и чистую прибыль 1 млн рублей. Рассчитываем его прибыль:  $1 \text{ млн руб.} / 5 \text{ млн рублей} \times 100\% = 20\%$ . Другими словами, 20% прибыли компании обычно составляет чистая прибыль. Если компания решит откладывать 10% прибыли из резервного фонда, что составит 200 000 руб., которые компания должна перевести на счет резервного фонда. Операцию можно повторять каждый день или один раз в неделю. Самое главное проверить предполагаемую и фактическую сумму средств на счете в конце месяца.

Пополнение фондов отражено в следующих публикациях:

Дт 84 Кт 82 – начислены денежные средства из нераспределенной прибыли<sup>1</sup>.

Урегулирование будет основано на выписке, отражающей расчет кредита. Заповедник создается на основании устава без дальнейшего решения учредителей. Таким образом, резервирование производится в течение того же отчетного периода, в котором была получена прибыль. В случае принятия решения об увеличении размера уставного капитала учредители обязаны скорректировать величину резервного капитала для акционерных обществ. Проводки будут такими:

Дт 75 Кт 80 – увеличение размера уставного капитала;

Дт 84 Кт 82 – выполнено доначисление в резервный капитал.

Увеличение резервного фонда также возможно за счет взносов пайщиков. Эта операция приводит к двум соответствиям:

Дт 51 Кт 75 – поступили средства от акционеров на формирование резервного фонда;

Дт 75 Кт 82 – резервный фонд пополнен за счет средств акционеров.

Решение о пополнении резервного капитала за счет средств акционеров принимается на собрании акционерного общества, что должно быть занесено в протокол. Проводку по формированию резервного капитала выполняют по факту перечисления общей суммы.

Этап 4. Выбор место для хранения средств из фонда.

Утверждая, что деньги должны идти в дело, собственники часто хотят сохранить резервы в виде оборотных средств или финансовых инструментов. Однако следует помнить, что у денег из резервного фонда другая функция: не увеличивать доходы бизнеса, а обеспечивать безопасность в непредвиденных ситуациях. Поэтому они должны быть

---

<sup>1</sup>Резервы в бухгалтерском учете. [Электронный ресурс] // Сетевое издание для бухгалтера «Главная книга онлайн». – Режим доступа: <https://glavkniga.ru/situations/k502994> (дата обращения: 20.10.2022)

легкодоступны. Резервные средства должны храниться в банке, например, на депозитном счете с возможностью снятия и пополнения средств.

Чтобы быстро накопить, важно применять в компании правило: не тратить деньги из резерва на текущие расходы. Эти деньги понадобятся, когда наступит кризис. Пока он не придет, вывести средства из резерва невозможно.

Резервный фонд может быть использован только в определенных случаях. Использование средств фонда отражается по дебету сч. 82 – это характерно для пассивных бухгалтерских счетов. Типичные для расходования проводки<sup>1</sup>:

Дт 82 Кт 66 (67) – погашение облигаций, выпущенных АО;

Дт 82 Кт 81 – выкуп акций, выпущенных компанией;

Дт 82 Кт 84 – возмещение возникших убытков за счет резервного капитала;

Дт 82 Кт 80 – увеличение уставного капитала за счет средств резервного фонда;

Дт 82 Кт 75-2 – начисление дивидендов по привилегированным акциям из средств резервного капитала;

Дт 82 Кт 26 (20, 94) – средства из резервного фонда израсходованы на погашение непредвиденных затрат.

Если в течение текущего года компания была вынуждена использовать деньги из резервного капитала, отчисление прибыли должно быть повторено в следующем отчетном периоде до достижения официальной величины фонда или воссоздания резервного капитала за счет взносов акционеров.

Важнейшим заключительным этапом в создании и использовании резервов является сравнение фактических результатов с планом и

---

<sup>1</sup>Резервы в бухгалтерском учете. [Электронный ресурс] // Сетевое издание для бухгалтера «Главная книга онлайн». – Режим доступа: <https://glavkniga.ru/situations/k502994> (дата обращения: 20.10.2022)

подтверждение сообщенных финансовых показателей путем осуществления соответствующих процедур контроля с использованием таких методов и приемов, как сравнение достигнутых уровней, детализация показателей на их составляющие, арифметические и логические проверки, документальные исследования, балансовые увязки, проверка бухгалтерских записей (проводок), экспертизы различных видов, инвентаризация, обобщение и выработка рекомендаций.

Возвращаясь к отсутствию практики создания финансовых резервов для ООО, отметим, что ее причина, по мнению автора, заключается в том, что создание финансовых резервов понимается компаниями как право, а не как обязанность. Приказом Минфина России № 34н установлено положение о создании резерва. Важным аргументом в данном случае является то, что, осуществляя ведение бухгалтерского учета, российские компании руководствуются своей разработанной и утвержденной учетной политикой (требование п. 3 ст. 5, ст. 6 Федерального закона № 129-ФЗ). Поэтому вопреки требованиям Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», резервы, не предусмотренные учетной политикой предприятия, как правило, не создаются. Резервы находятся в прямой зависимости от степени вероятности того или иного события по определению (п. 8 ПБУ 8/01).

И в этом смысле они независимы от утвержденной обществом методики учета, так как методика их разработки основана на законе о бухгалтерском учете, который лишает компании нескольких вариантов выбора при создании или не создании резервов в учете при выполнении установленных критериев. В то же время можно предположить, что если при отсутствии в учетной политике предприятие фактически создало резервы предстоящих расходов, аудиторы могут ответить заявлением о несоответствии фактически применяемого метода учета утвержденной учетной политике.

Второй проблемой при формировании резервов является получение убедительных доказательств необходимости создания резервного фонда в ходе аудиторской проверки. При сопоставлении основных критериев для начисления резервов по МСФО и по российским правилам могут возникнуть недоразумения на уровне различий в толковании понятий «резерв» и «условное обязательство». При анализе положений становится очевидна несогласованность с правилами МСФО в определении резервов и условных обязательств. Однако указанное обстоятельство не оказывает существенного влияния на определение критериев формирования резервов. Как по отечественным правилам резервирования, так и в соответствии с МСФО основными условиями формирования резервов является высокая вероятность оттока ресурсов, а также возможность обоснованной оценки обязательства.

Подводя итог вышесказанному можно заключить, что финансовые резервы являются необходимым инструментом для обеспечения стабильной работы организации, что особенно актуально в период повышенных экономических рисков. Резервный фонд станет для организации той «подушкой безопасности», которая позволит реализовать стратегию развития организации.

#### **Список литературы:**

1. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 07.10.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации от 1 января 1996 г. N 1 ст. 1
2. О введении в действие МСФО и Разъяснений МСФО на территории РФ. Приказ Минфина от 25.11.2011 г. № 160н.(действующая редакция) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 20.10.2022)
3. Кризису в России предсказали «кульминацию» в начале 2023 года. [Электронный ресурс] // Электронное издание NEWS.RU. – Режим

доступа: <https://news.ru/economics/krizisu-v-rossii-predskazali-kulminaciyu-v-nachale-2023-goda/> (дата обращения: 20.10.2022)

4. Полбин, А. В., Синельников-Мурылев, С. Г., Трунин, И. В. Экономический кризис 2020 года: причины и меры по его преодолению и дальнейшему развитию России. [Электронный ресурс] // Электронное издание «Экономический портал». – Режим доступа: <https://institutiones.com/general/3585-ekonomicheskii-krizis-2020.html> (дата обращения: 20.10.2022)

5. Почему кризис 2022 уникален? [Электронный ресурс] // Электронное издание NielsenIQ. – Режим доступа: <https://nielseniq.com/global/ru/insights/analysis/2022/pochemu-krizis-2022-unikalen/> (дата обращения: 20.10.2022)

6. Резервы в бухгалтерском учете. [Электронный ресурс] // Сетевое издание для бухгалтера «Главная книга онлайн». – Режим доступа: <https://glavkniga.ru/situations/k502994> (дата обращения: 20.10.2022)